

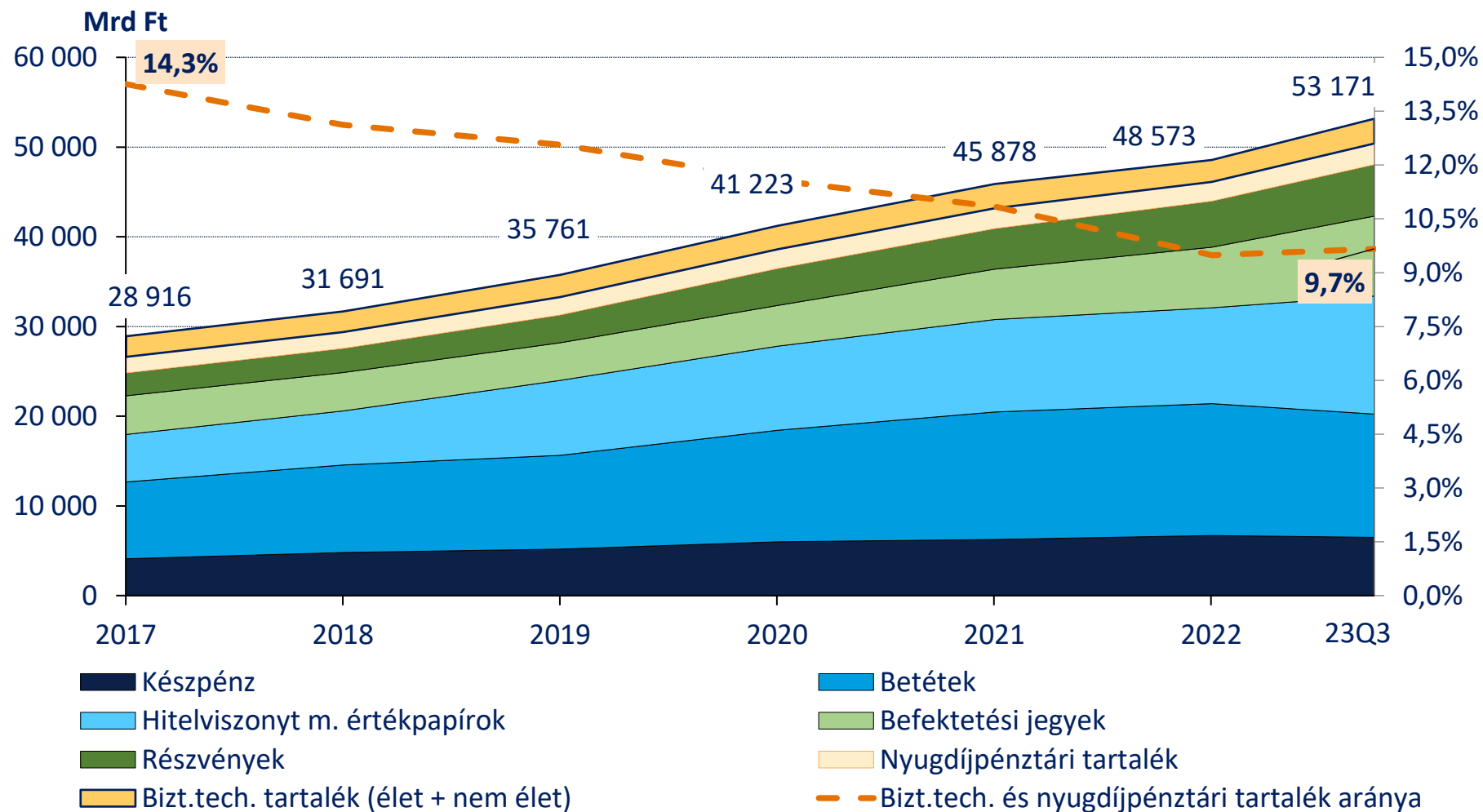


VÁLTOZÓ KÖRNYEZET, KORREKCIÓS FOLYAMATOK



PIACI ÖSSZKÉP

CSÖKKENŐ BIZTOSÍTÁSTECHNIKAI ÉS NYUGDÍJPÉNZTÁRI TARTALÉK ARÁNY

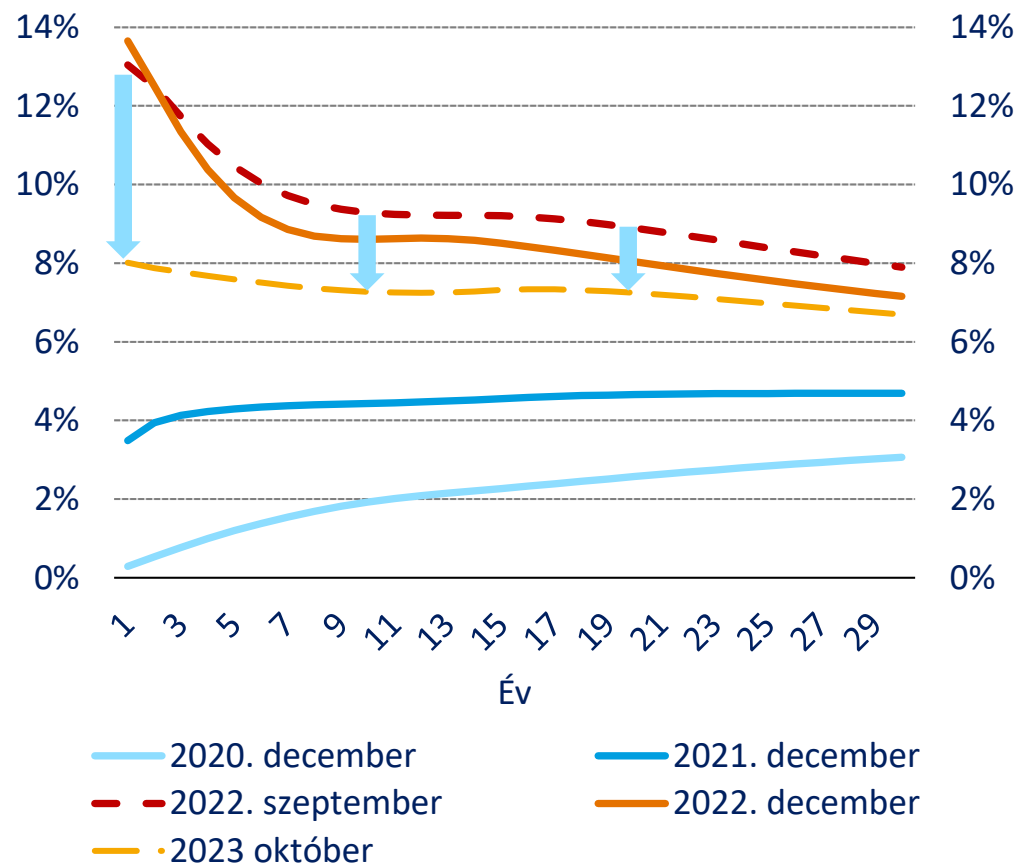


Változás % 2021-22*	Változás % 2022-23Q3*
+5,9%	+9,5%
-9,2%	+12,2%
-5,2%	+10,7%
+13,3%	+11,7%
+20,4%	+32,2%
+3,8%	+22,9%
+3,5%	-6,5%
+6,9%	-2,9%

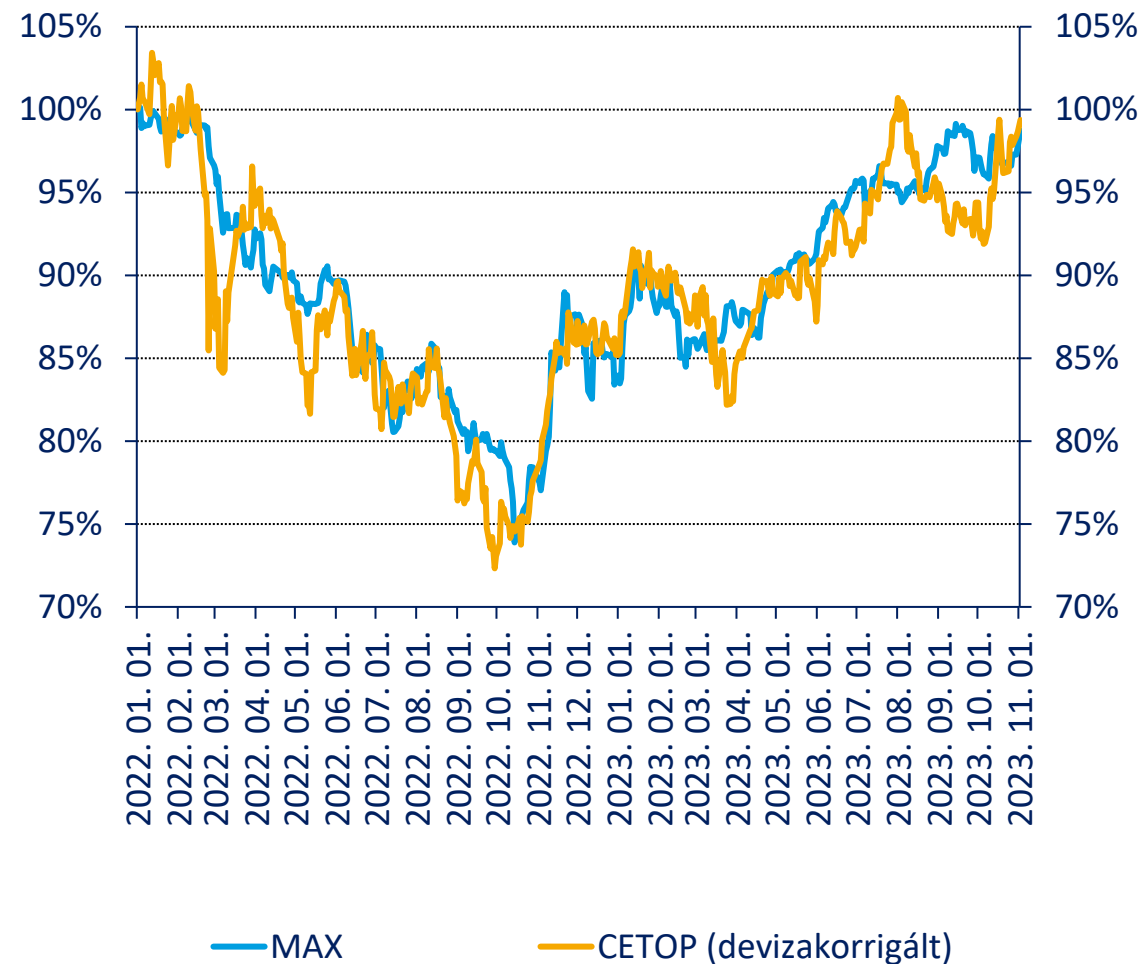
* nem konszolidált adatok

Háztartások bruttó pénzügyi vagyonának alakulása (egyéb részesedések és nyújtott hitelek nélkül)

2023-BAN KORREKCIÓS FOLYAMATOK

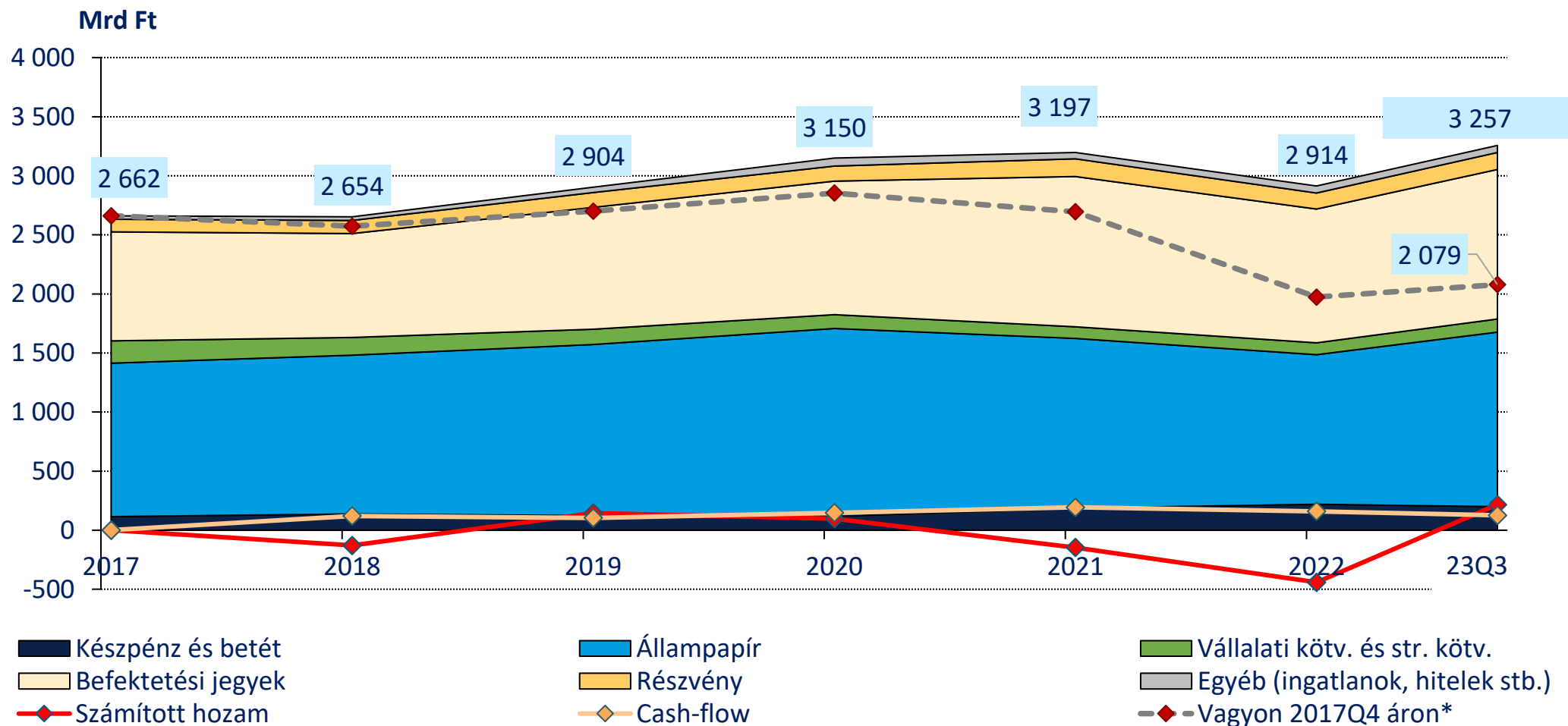


EIOPA HUF hozamgörbék



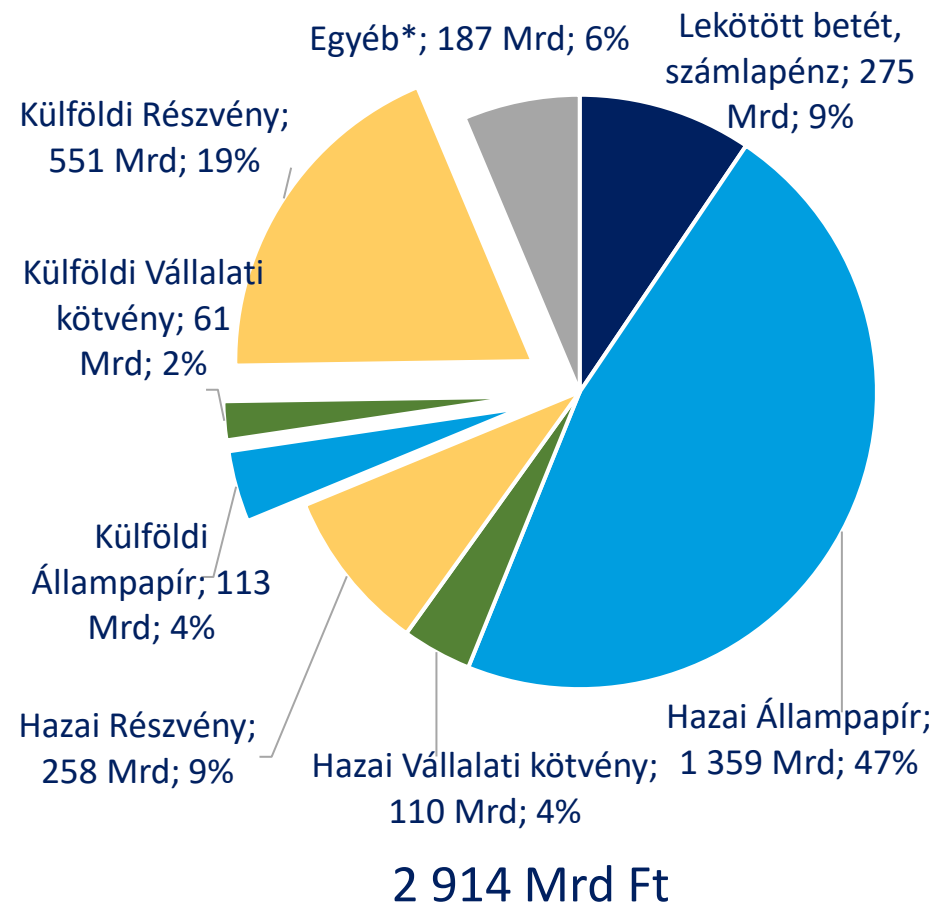
Biztosítási szektor egyes releváns indexei

TARTALÉKOK VISSZANYERTÉK NOMINÁLIS ÉRTÉKÜKET



Biztosítók eszközzszeretételének alakulása

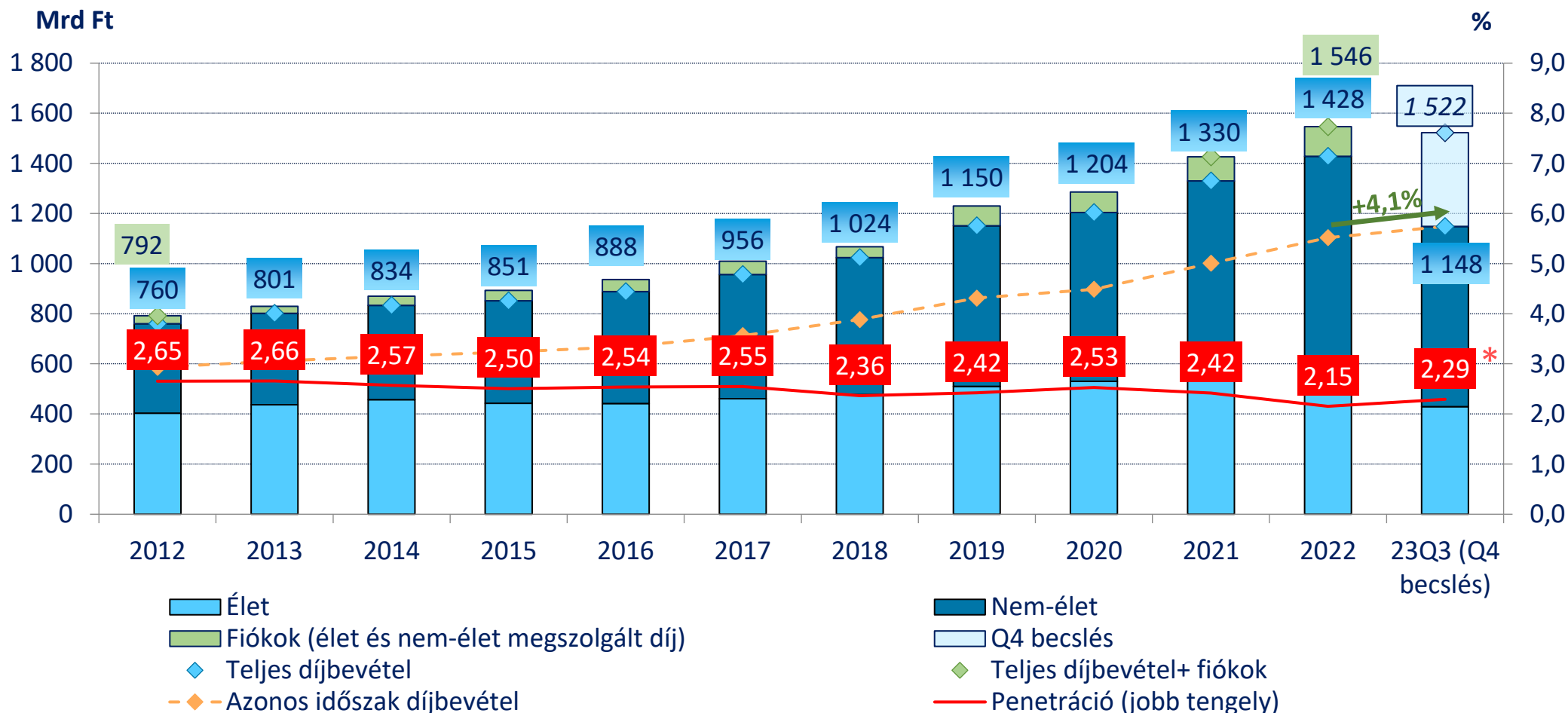
* fogyasztóiár-index-szel korrigálva



Biztosítói befektetések összetétele a befektetési jegyek kibontásával (2022)

*Egyéb jelzáloghitel, strukturált termékek, határidős megállapodások, swapok, opciók, derivatívák, hitelek, alapok alapjai

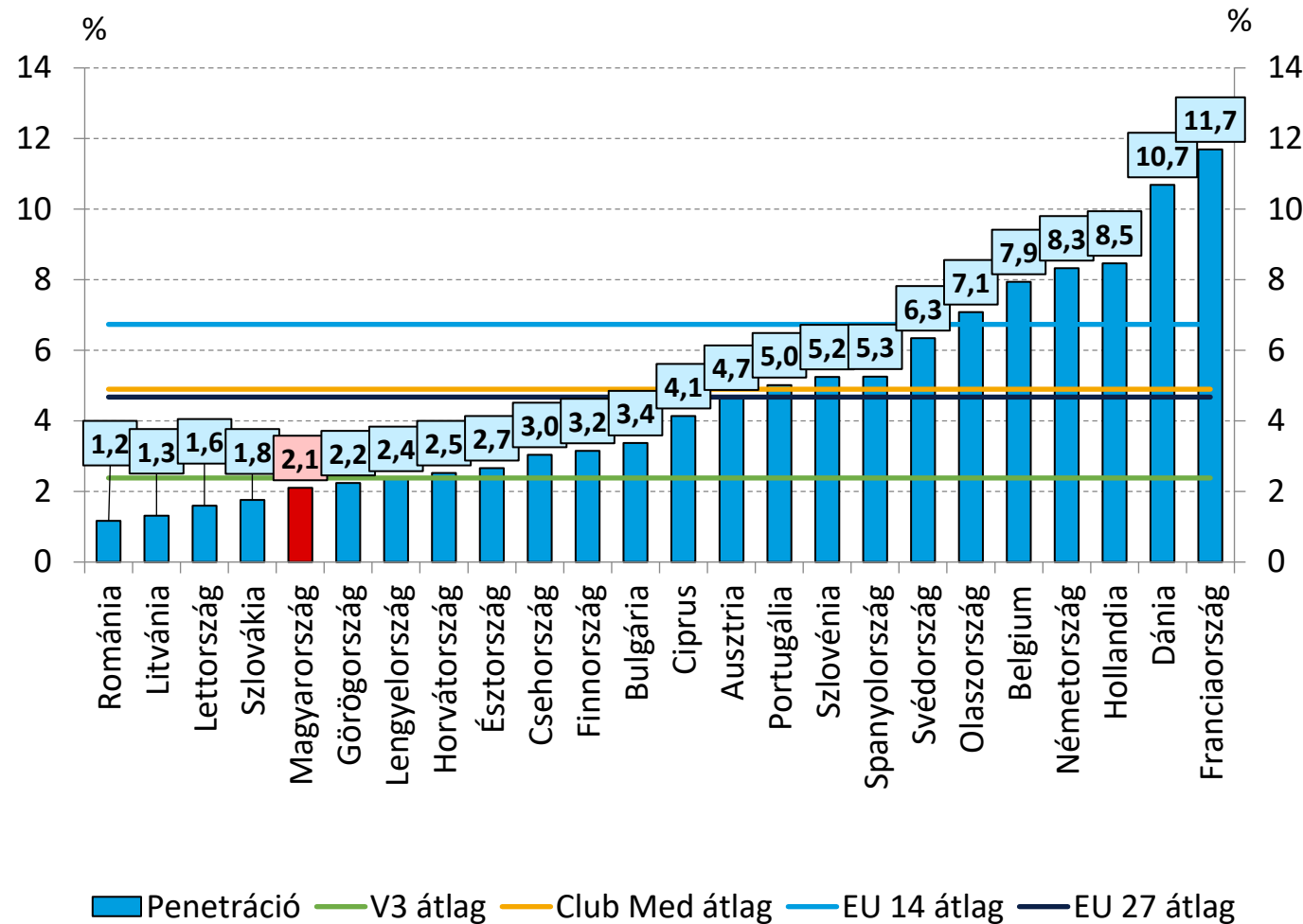
NÖVEKVŐ DÍJBEVÉTEL, ALACSONY PENETRÁCIÓ



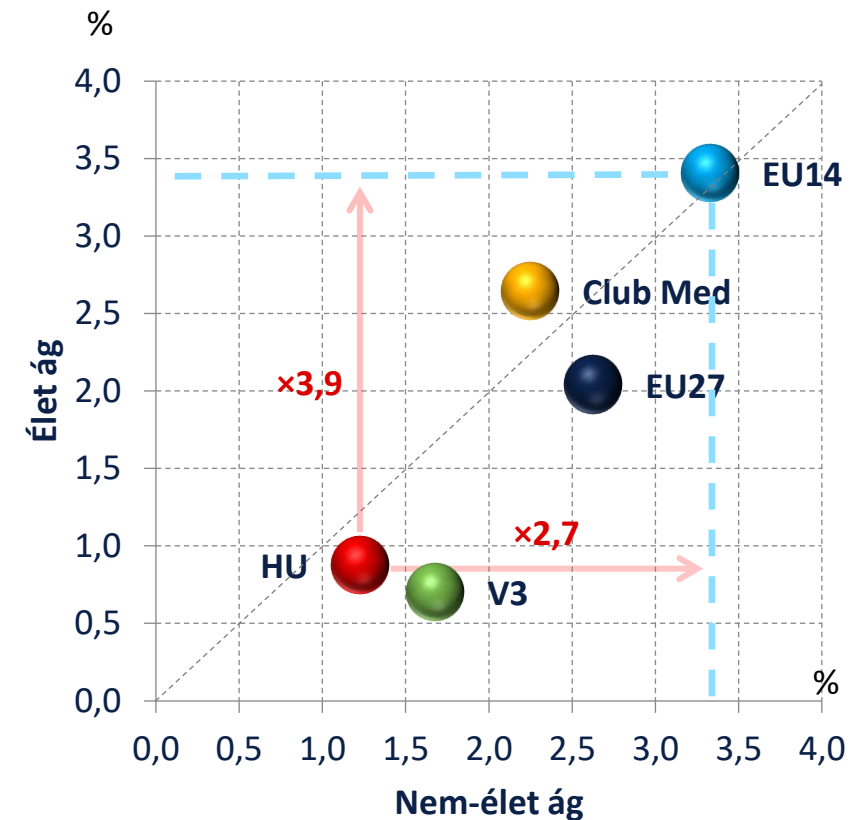
A bruttó díjbevétel alakulása a biztosítási szektorban

* 23Q2 penetráció

NEMZETKÖZI ÖSSZEGETÉSBEN IS ALACSONY PENETRÁCIÓ

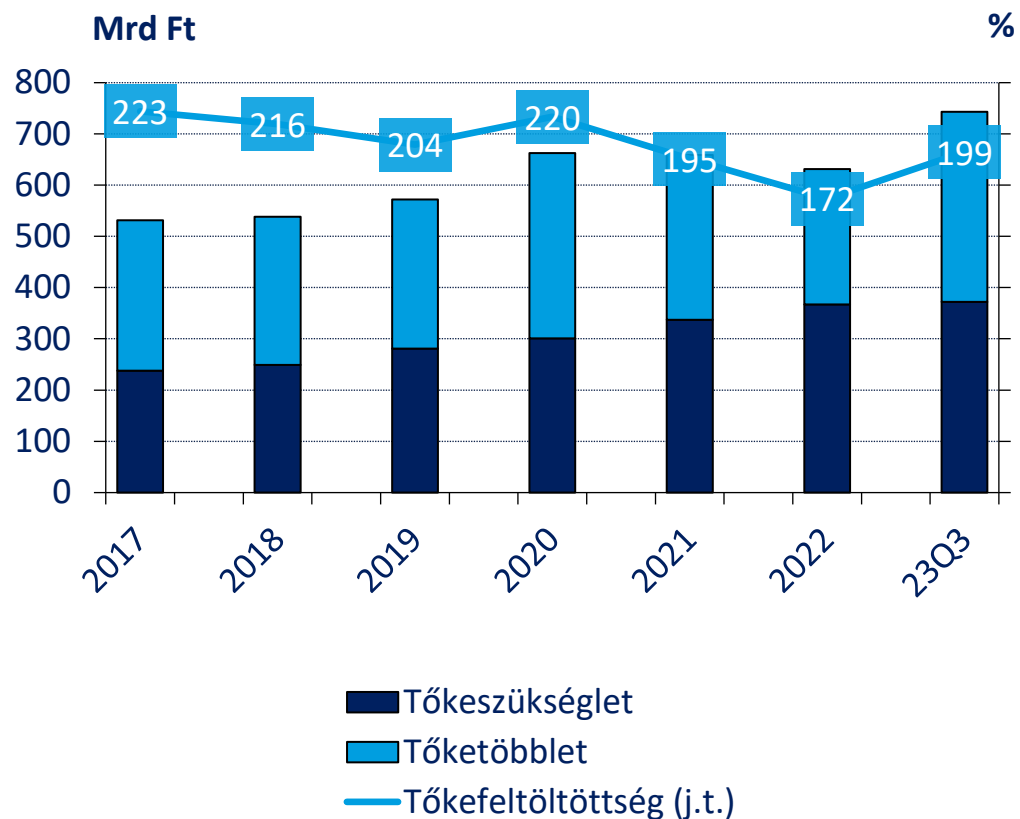


Az EU országok biztosítási penetrációja 2022-ben

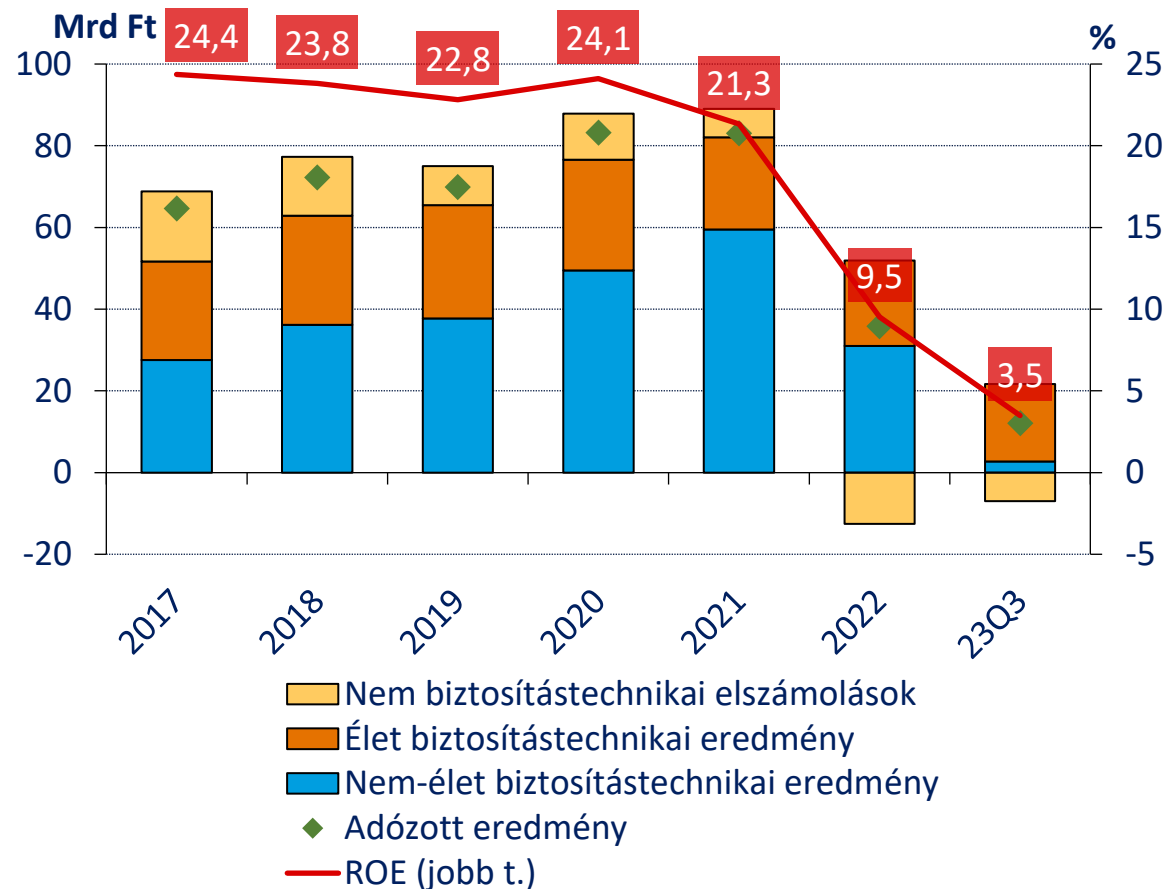


EU országok biztosítási ágak szerinti penetrációja 2022-ben

MNB TŐKEPUFFER STABILIZÁLT 2022-BEN



Szektorszintű tőkefeltöltöttség alakulása



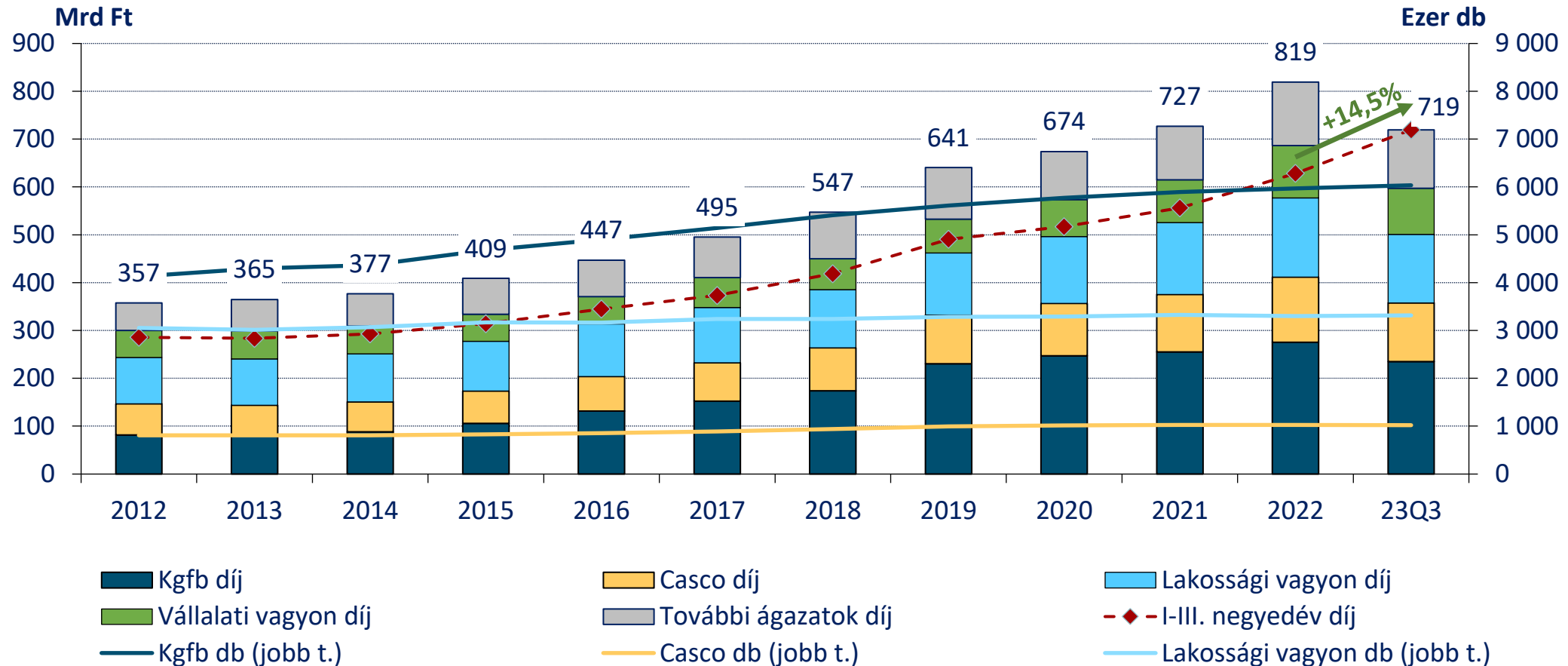
Biztosítók szektorszintű jövedelmezőségének alakulása

2023 I-III. negyedévben az S2 szerint jelentő biztosítók közül 12 nyereséges és 10 veszteséges.



NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁS: FÓKUSZBAN A LAKÁSBIZTOSÍTÁSOK

KÖZEL 15% NEM-ÉLET ÁGI NÖVEKEDÉS

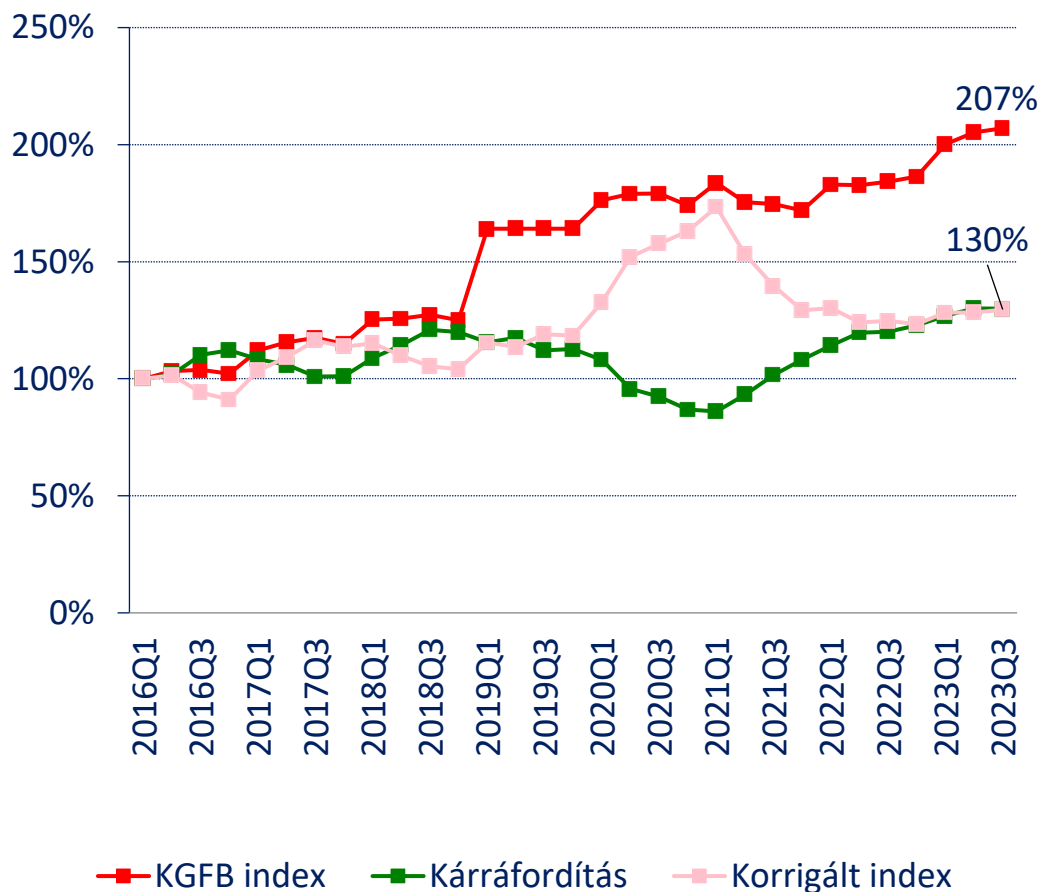


A nem-élet ági díjbevétel alakulása ágazatonként

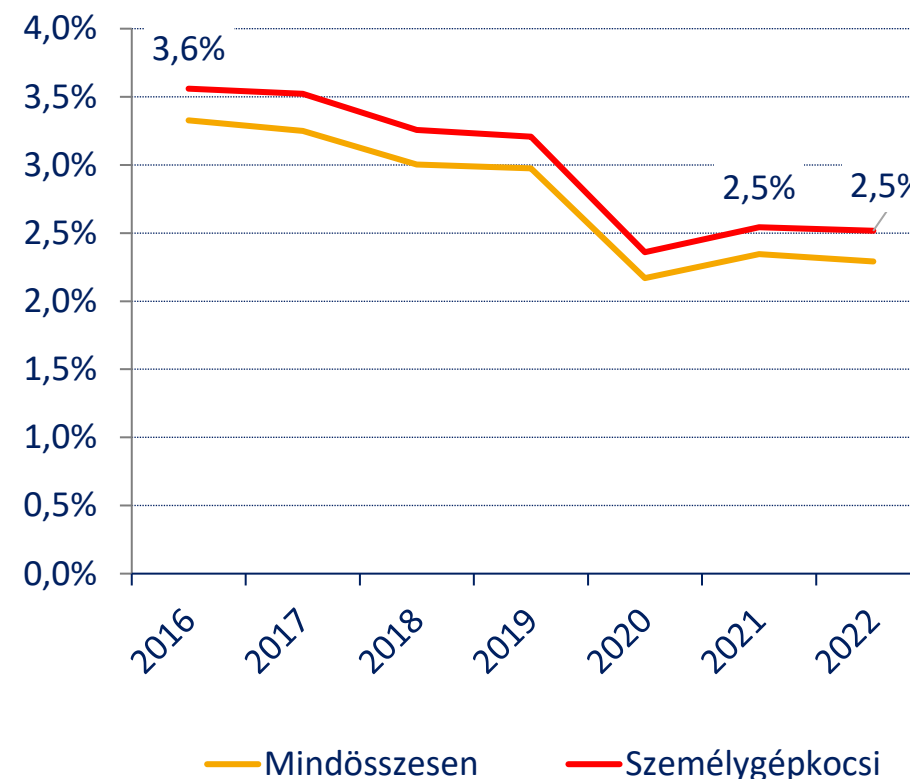
További ágazatok: általános és szakmai felelősség, hitelfedezeti, utas, szállítmány és fuvarozás, betegségbiztosítás, kezesi és garancia, kiterjesztett garancia...stb.

Forrás | MNB

KGFB: KÁRINFLÁCIÓS NYOMÁS, KÁRGYAKORISÁG CSÖKKENÉS



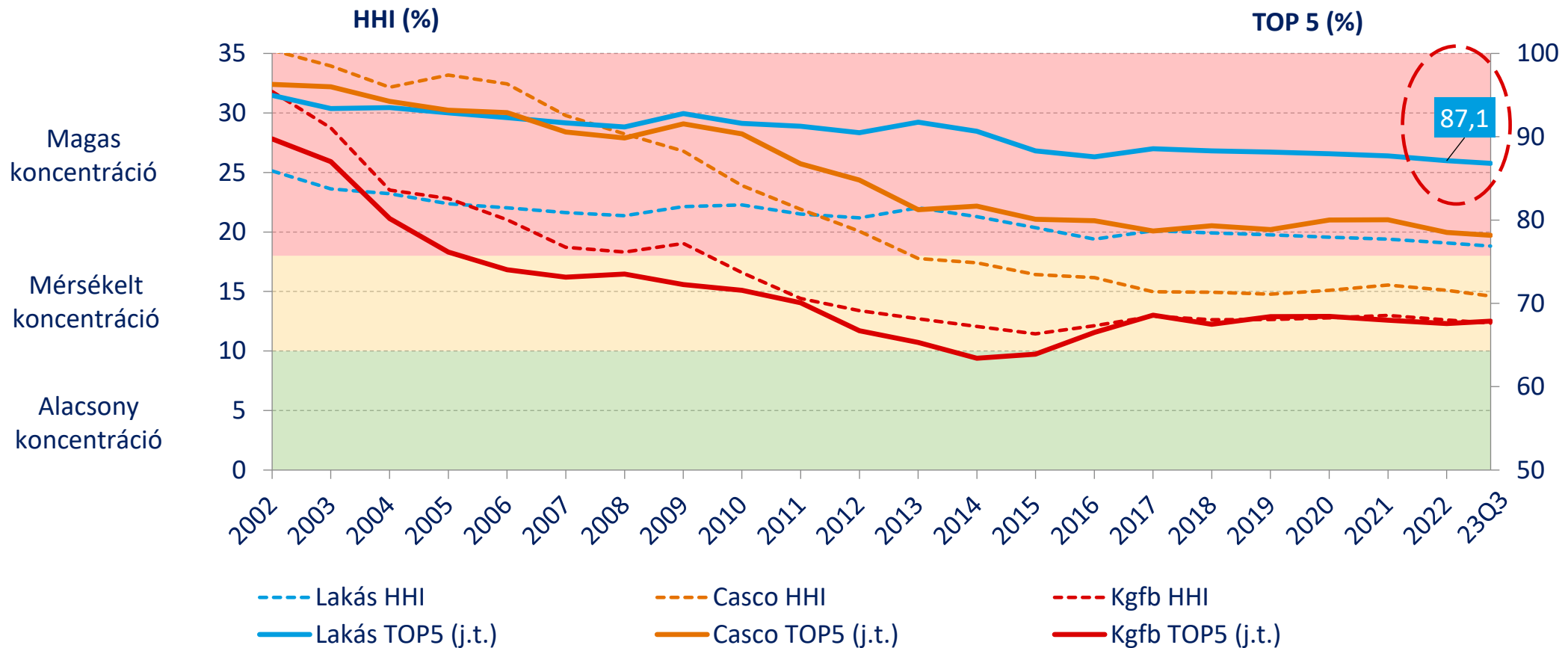
KGFB index változása 2016-tól



KGFB kárgyakoriság – biztosítók összesen [%]

Egyedi, normál használatú személygépjárművek, %, 2016Q1-2023Q3

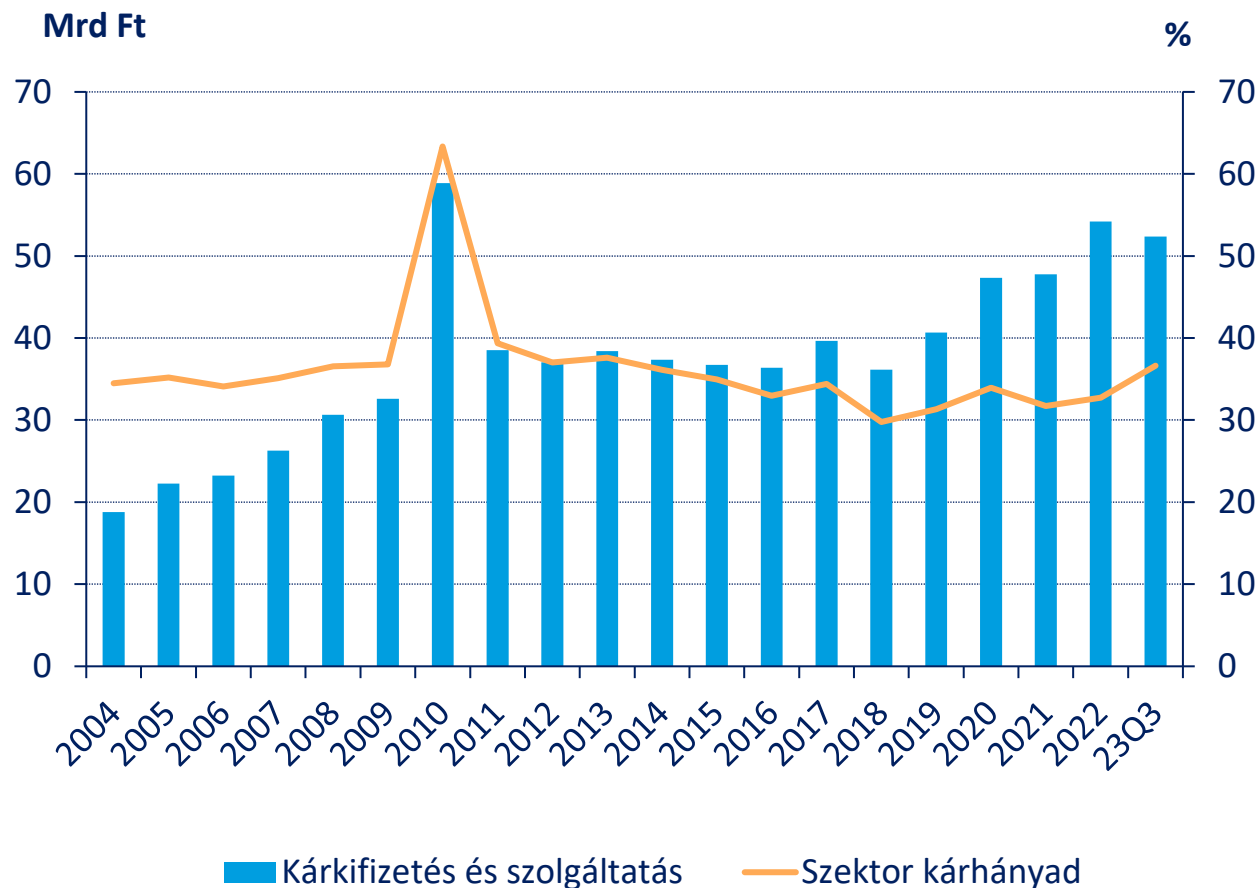
MAGAS LAKÁSBIZTOSÍTÁSI KONCENTRÁCIÓ



A TOP5 biztosító részesedése és a teljes szektor Herfindahl-Hirschman-indexe (HHI) bruttó díjbevétel alapján a nem-élet üzletágakban

A háttér színezete a HHI szerinti koncentráció erősségét szemlélteti.

VIHARKÁROKKAL IS ALACSONY MARADT A KÁRHÁNYAD



- 11,3 milliárd forinttal magasabb kárkifizetés a lakossági vagyonbiztosításoknál éves alapon
- A III. negyedéves érték a nyári viharkárokat jellemzi, ebben a 2021-es kiugró értéket 5,4 milliárddal haladja meg a kifizetés
- Nem éri el az aszály miatti 2022-es többlet károk szintjét
- 40% alatt maradt a kárhányad, lényegesen elmaradt az utóbbi idők legnagyobb, 2010-es értékétől

A lakossági vagyon kárkifizetés és szolgáltatás, és a kárhányad alakulása

ÚJ JOGSZABÁLY: LAKÁSBIZTOSÍTÁSI KAMPÁNY



Jogszabályváltozás 2023.04.30.: hazai lakásbiztosítási verseny élénkítése

évfordulón túl
további egy,
**márciusi
felmondási
(váltási)
lehetőség**

**a jutalék
maximuma** az
éves biztosítási
díj 20 százaléka

a THM-nél
**figyelembe kell
venni** a
lakásbiztosítás
díját

hitel
megkötésekor **be
kell mutatni az
MFO** kalkulátort

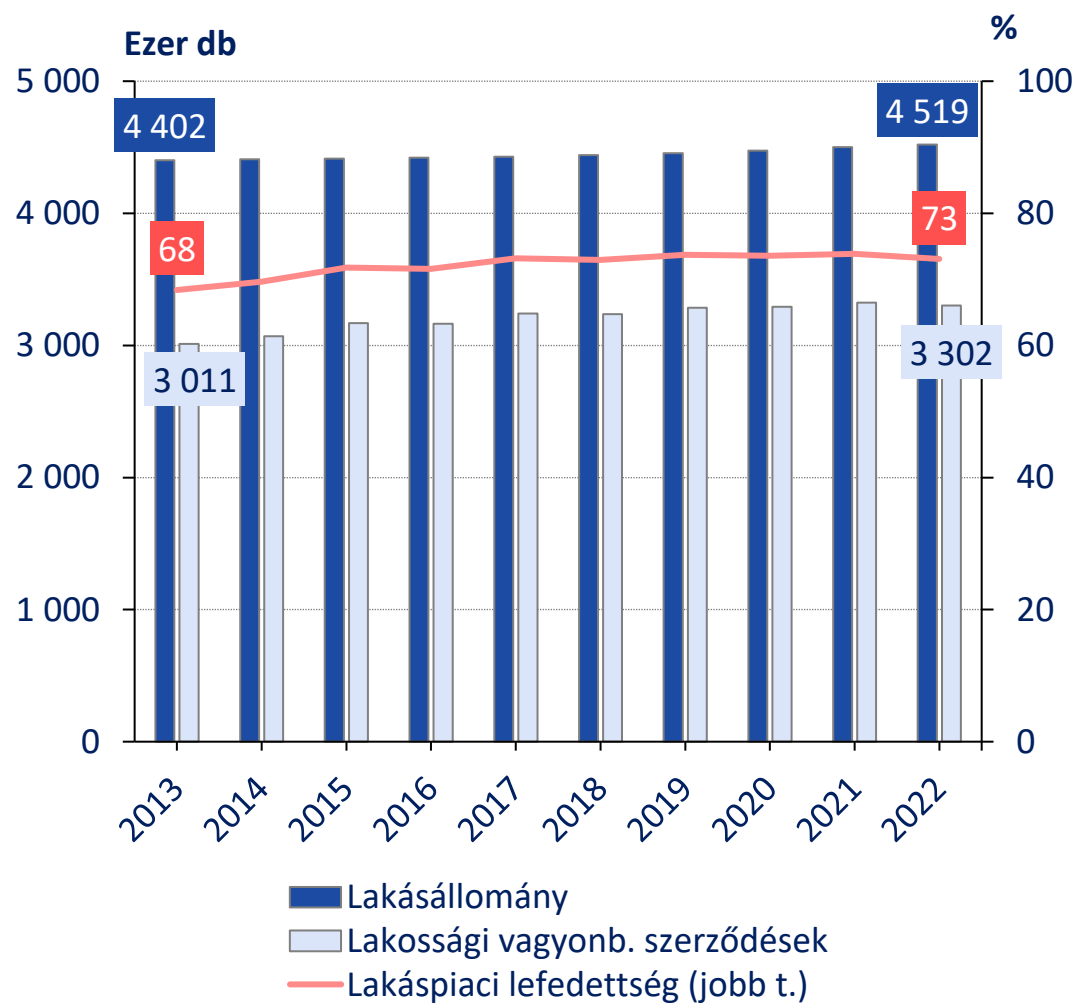


Kampányhatás:

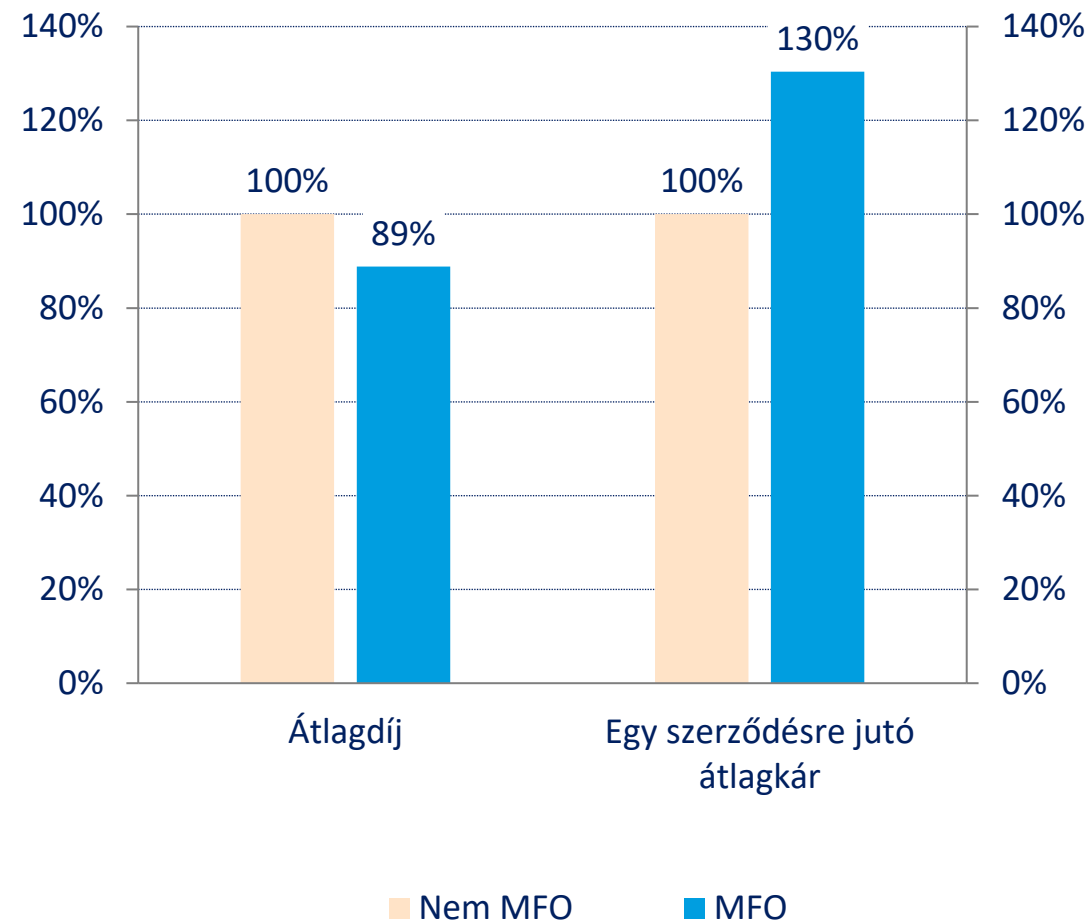
- koncentrált
médiafigyelem várható
- elmozdíthatja a lanya
piaci versenyt a
holtpontról
- magasabb ügyfélérték
- MFO is helyzetbe
kerülhet

MNB lakásbiztosítási
marketingkampány
előkészítés alatt

MFO MAGASABB ÁR-ÉRTÉK ARÁNYT KÉPVISEL



Lakáspiaci lefedettség alakulása



MFO és nem MFO átlagdíja és átlagszolgáltatása (2022)

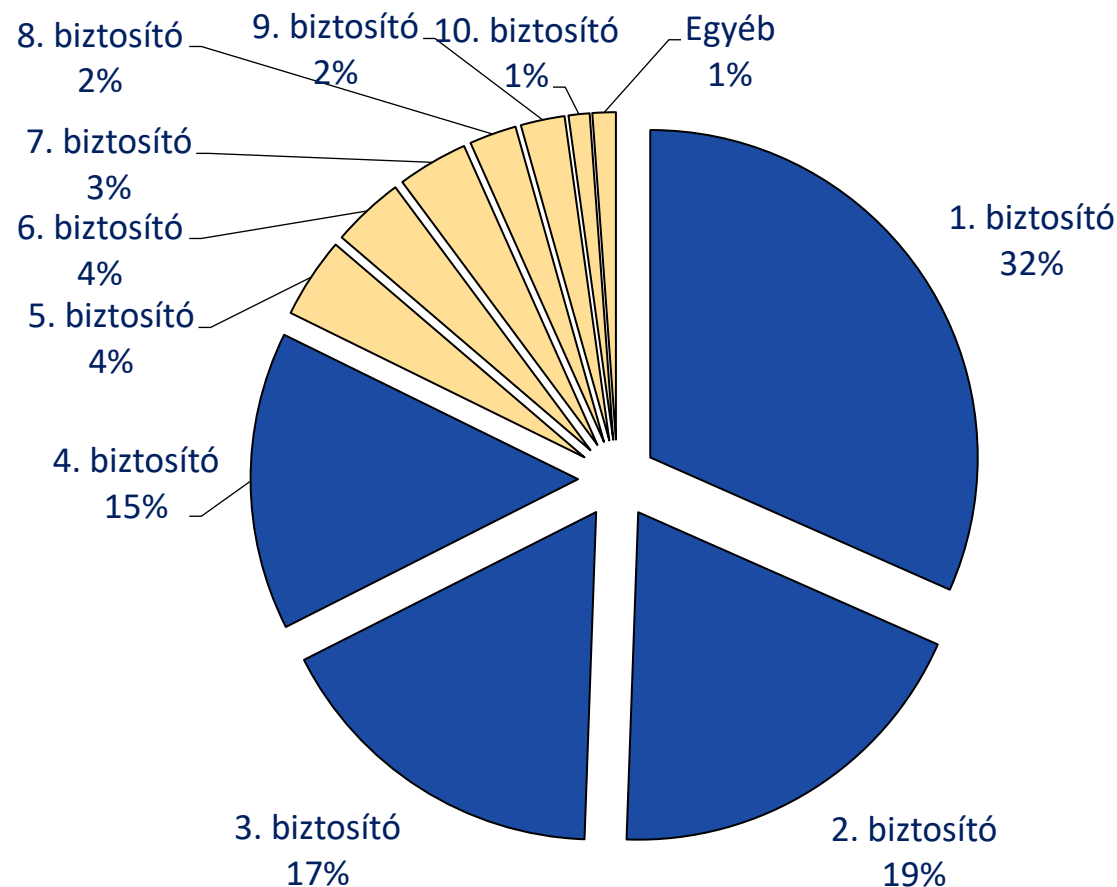
Lakásbiztosítási piac koncentrált:
díjbevételek 83%-a a TOP4
biztosítónál

9 kihívó biztosító osztozik a
maradék 17%-on.

12 biztosító kínál MFO-t

MFO kis szereplők fellendülését
is elősegítette

Online alkuszoktól és kihívóktól
is aktivizáló kommunikációs
kampányra számítunk

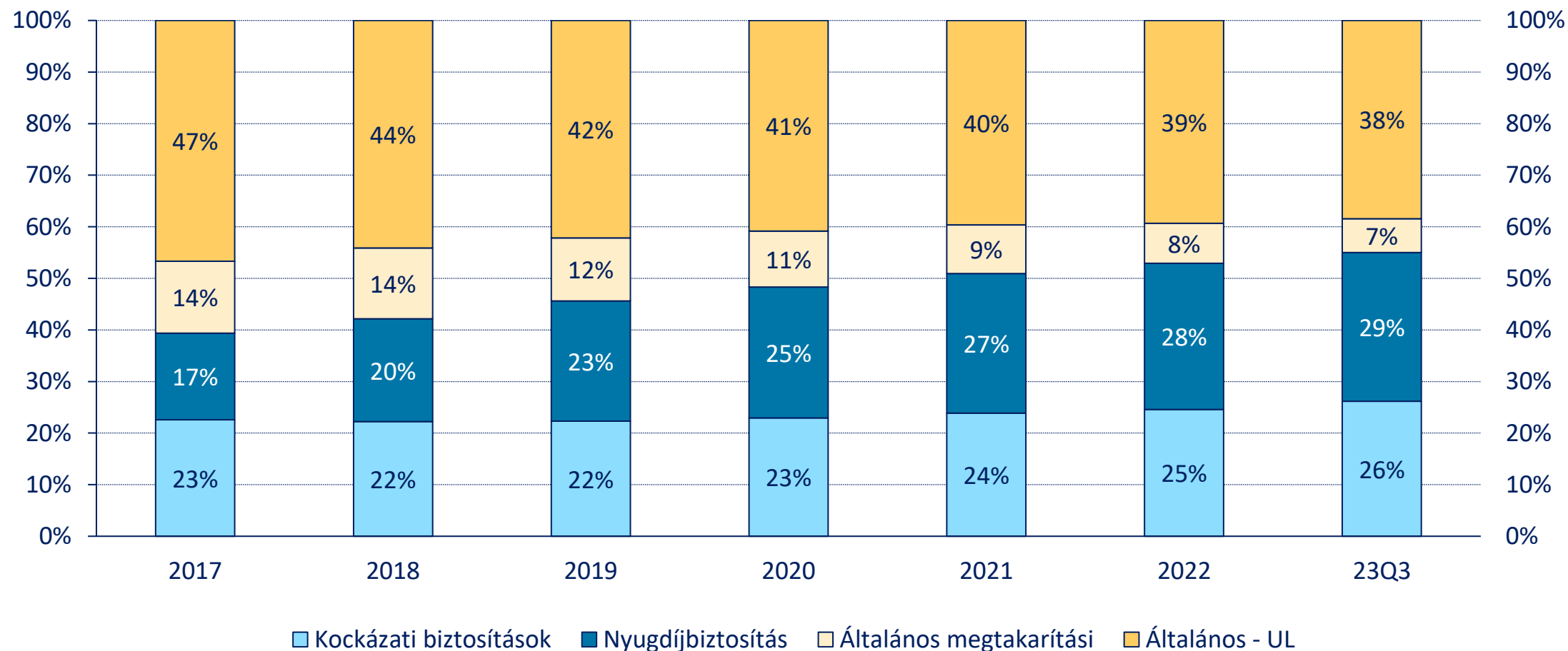


Lakásbiztosítók piaci részesedései (2022)



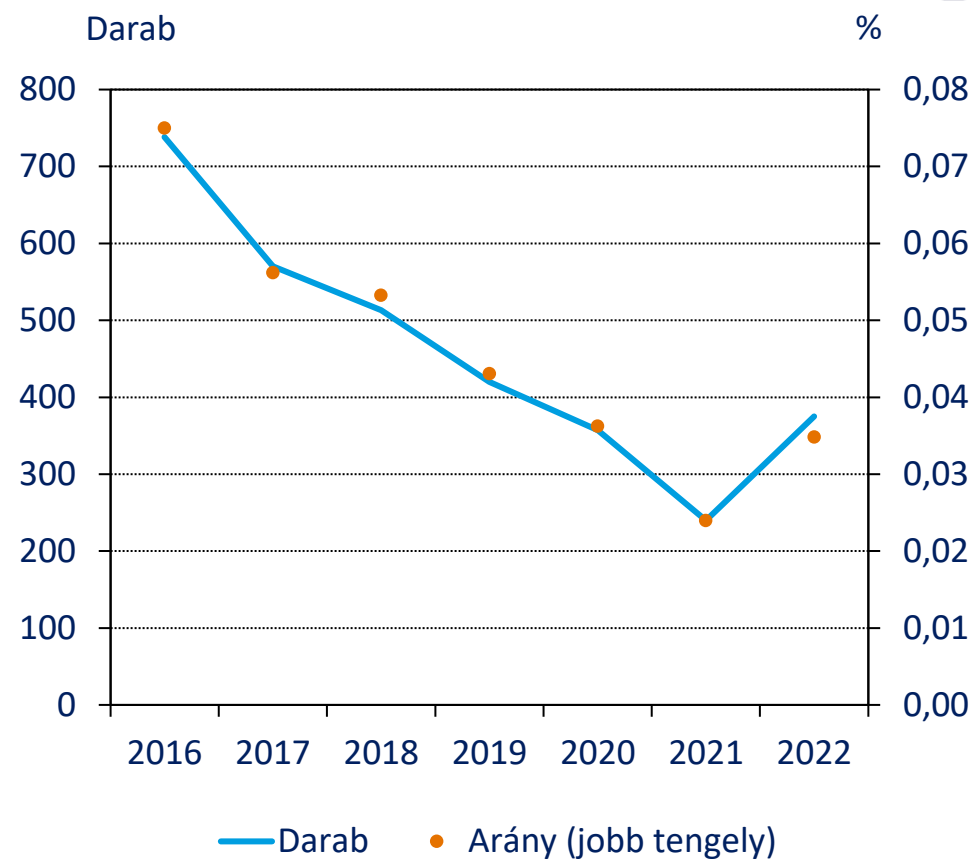
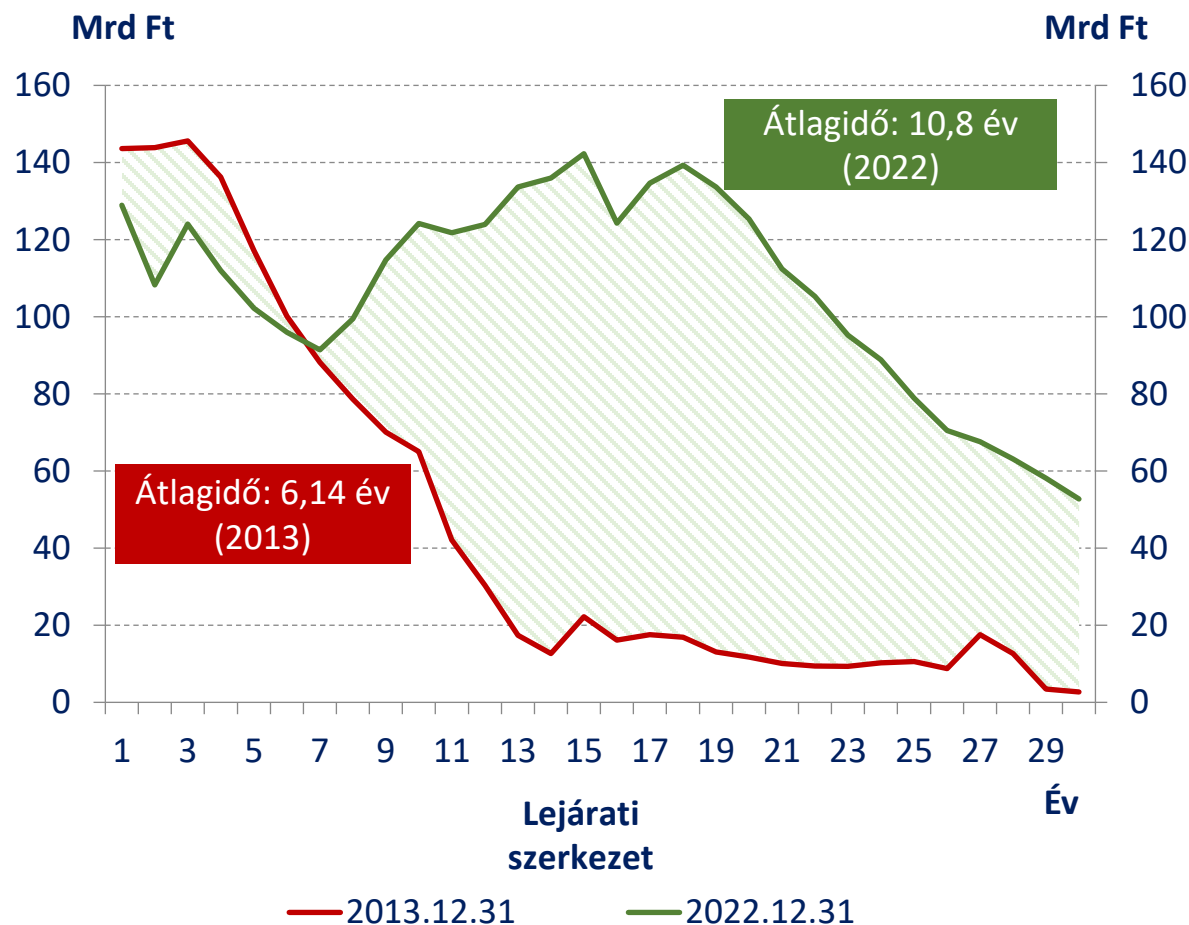
ÉLETBIZTOSÍTÁS: VALUE FOR MONEY → ETIKUS 2.0

TERET NYERT A KOCKÁZATI- ÉS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS



A rendszeres életbiztosítási díjbevételek megoszlása a megtakarítás jellege szerint

JAVULÓ MEGMARADÁSI- ÉS PANASZÜGY TENDENCIA



Életbiztosítások várható kifutása

UL szerződéskötés előtti tájékoztatás és
közvetítőkkel kapcsolatos panaszügyek
száma és aránya

Értékesítési gyakorlatok visszásságai

- Tájékoztatási hiányosságok, elmaradt welcome call-ok
- Korábbi szerződés felmondása, új kötése mellett
- Jutalékszint csökkent, de még mindig jutalékverseny tapasztalható költségverseny helyett

Még mindig magas költségek

- TKM átlagszint 3% felett (10 évre 3,88%, 20 évre 3,02%)
- EU összehasonlításban magas

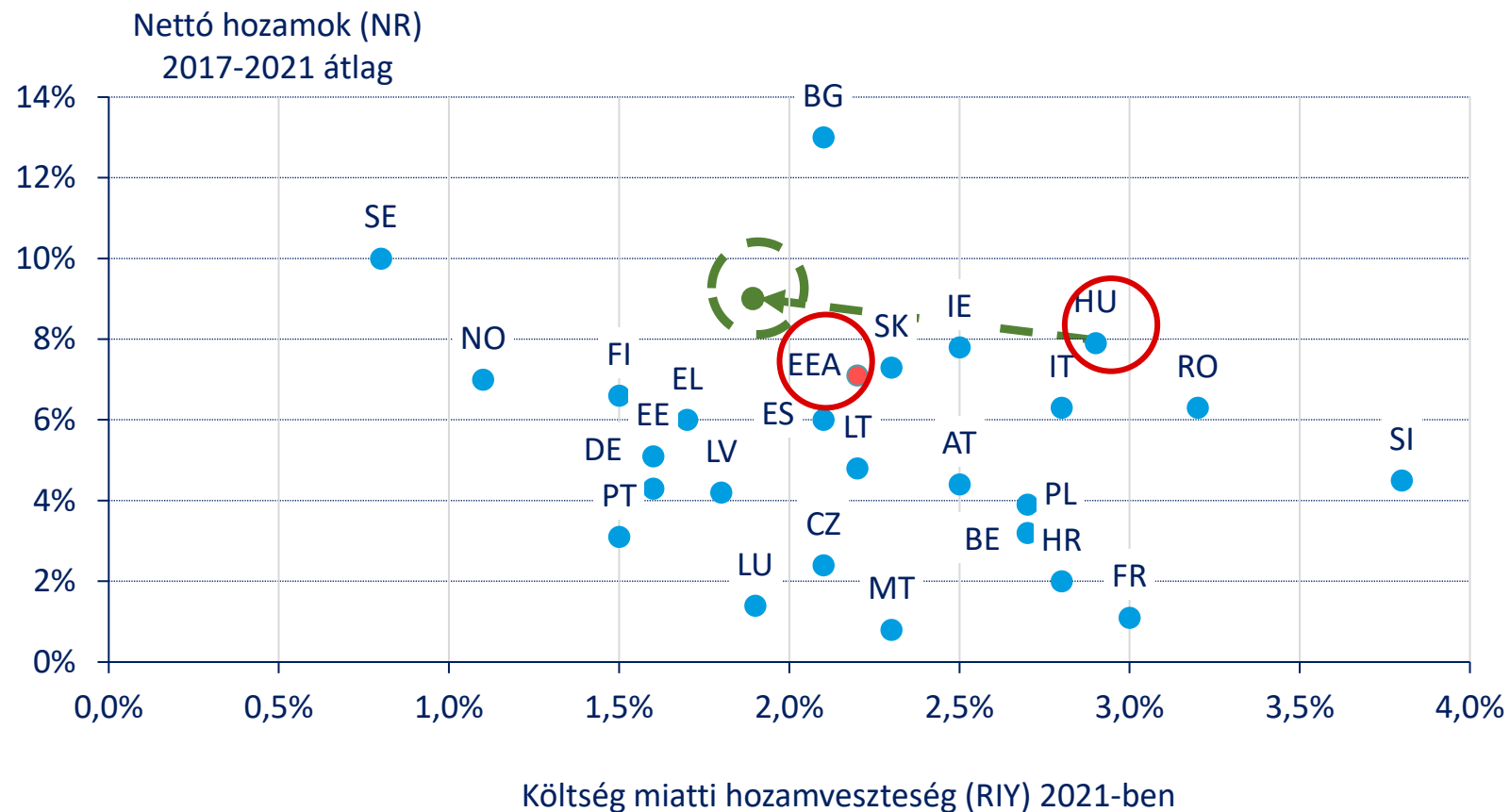
Nem megfelelő termékszerkezetek

- Ügyfélérték nem kellő figyelembevétel (például KID-forgatókönyvek alapján)
- TKM ajánlás kijátszása (bónuszok, magas költség teljesítmény nélkül)

EU is változásokat sürget

- EIOPA: Value for money törekvés
- Bizottság: jutalékstruktúra felülvizsgálatát tárgyalja

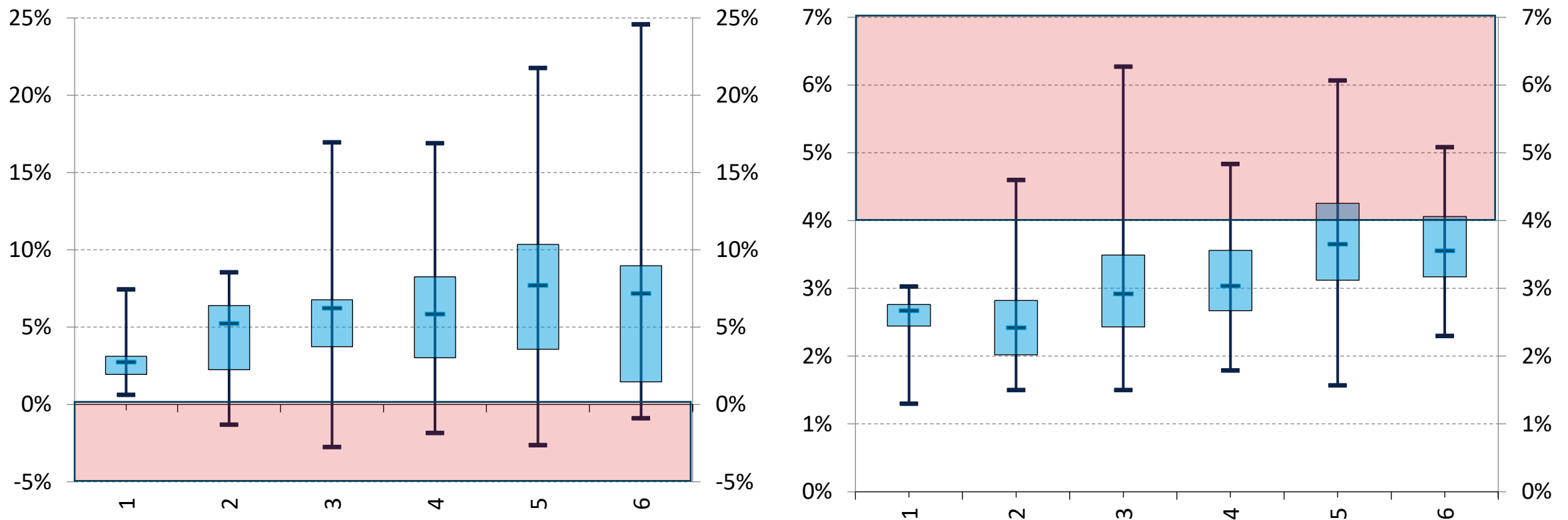
EIOPA VFM FELMÉRÉSBEN 3. HOZAM ÉS 4. KÖLTSÉGSZINT



*Unit-linked befektetések nettó hozamai és költség miatti hozamvesztései országonként**

* Az EGT bruttó díjelőírás 78%-át lefedő mintavétel alapján

KEDVEZŐ ESETBEN IS NEGATÍV HOZAM → HIBÁS TERMÉK



UL termék és eszközalap kombinációk **kedvező forgatókönyv szerinti hozamai és évesített költségei** (RIY), eszközalap kockázati besorolása szerint a KID-ekben

* Nem alátámasztható értékek kiszűrésével. (5 eset)

Etikus 2.0

Értékesítés	Költségek	Ár-érték arány	Felügyelési eszközök
Welcome call rendelet Összeférhetetlenségi ajánlás	Egyedi TKM bevezetése TKM limitek, bónuszok átgondolása	Megtérülések vizsgálata Teljesítményelvárások meghatározása a különböző forgatókönyvekre	Termékekre POG alapú vizsgálatok (pl. CPI témavizsgálat) Próbavásárlások bevezetése

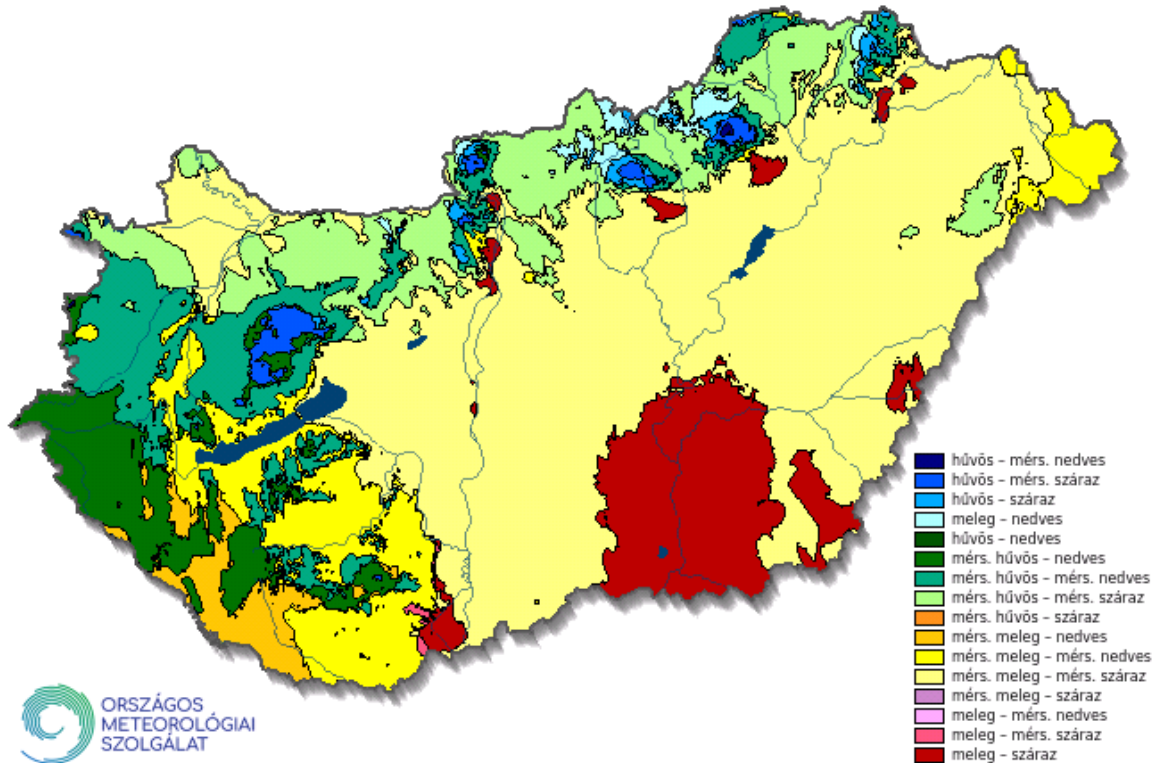


ZÖLD PÉNZÜGYEK A BIZTOSÍTÁSBAN

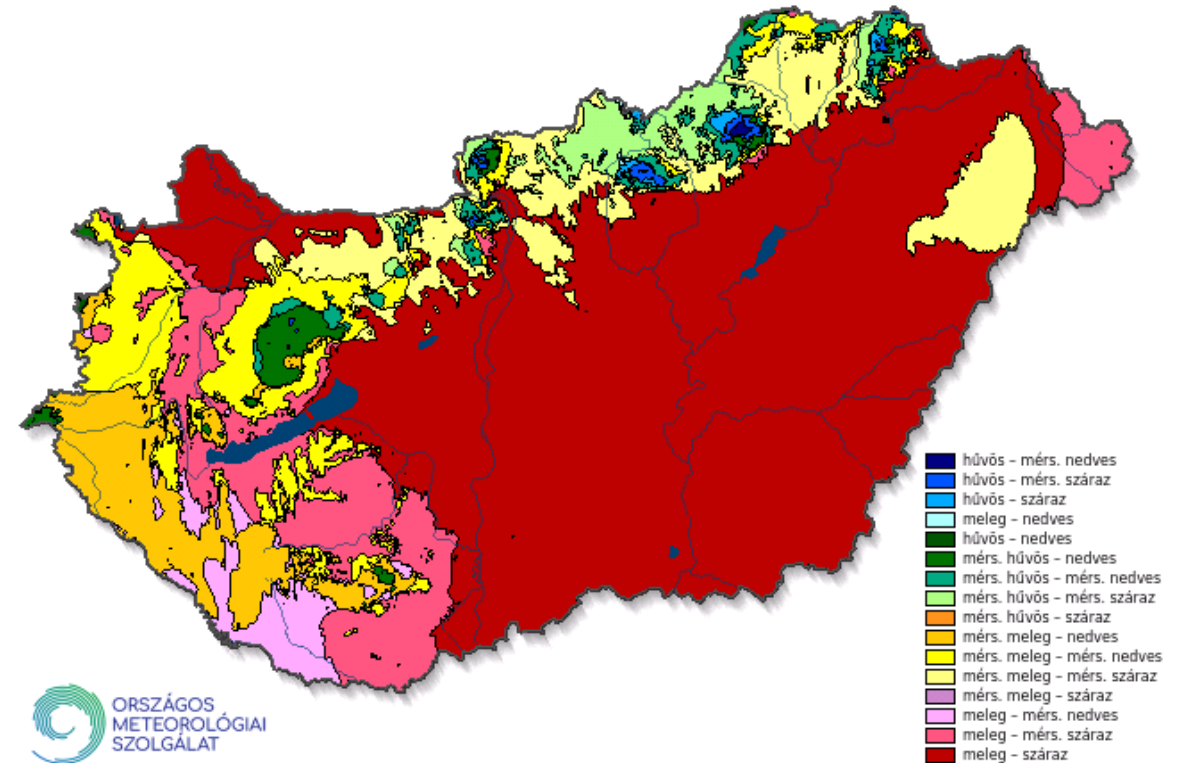
A KOCKÁZATOK JELLEGE ÉS SZÁMOSSÁGA MEGVÁLTOZOTT



Magyarország éghajlati körzetei (1961-1990)



Magyarország éghajlati körzetei (1991-2020)



MAGYARORSZÁG ÉGHAJLATI KÖRZETEI AZ 1961-1990 és az 1991-2020 IDŐSZAKBAN PÉCZELY OSZTÁLYOZÁSA ALAPJÁN



Stratégia

4. A pénzügyi rendszer környezeti fenntarthatóságának elősegítése

4.1. Megfelelő felkészülés a környezeti anomáliák következtében megjelenő kockázatokra

4.2. Intézményi támogatás a zöld átállásban

4.3. Környezeti fenntarthatósági tudatosság erősítése

A BIZTOSÍTÁSI SEKTOR VONATKOZÁSÁBAN IS SZÁMOS LÉPÉST TETTÜNK AZ ELMÚLT ÉVBEN



P1

**PÉNZÜGYI
RENDSZER
ELLENÁLLÓ-
KÉPESSÉGÉNEK
JAVÍTÁSA**

**KÖRNYEZETI
KOCKÁZATOK
FELTÁRÁSA**

**ZÖLD
FINANSZÍROZÁSI
KÖRNYEZET
FEJLESZTÉSE**

Zöld Ajánlás hitelintézetek számára

Hogyan építhető be a mindennapi működésbe a fenntarthatóság.

Klímakockázati felmérés (biztosítók)

Zöld biztosítói ajánlás (előkészítés alatt)

Klímastresszteszt

Kockázatok azonosítása és mérése

Biztosítói (eszközoldal)

Biodiverzitási projekt

EU-OECD-MNB kutatási-módszertani munka

Zöld tőkekövetelmény-kedvezmények

Zöld hitelezés ösztönzése
Megújulóenergia-termelés, zöldkötvények, energiahatékony lakáshitelek stb.

Zöld pénzügyi termékkereső

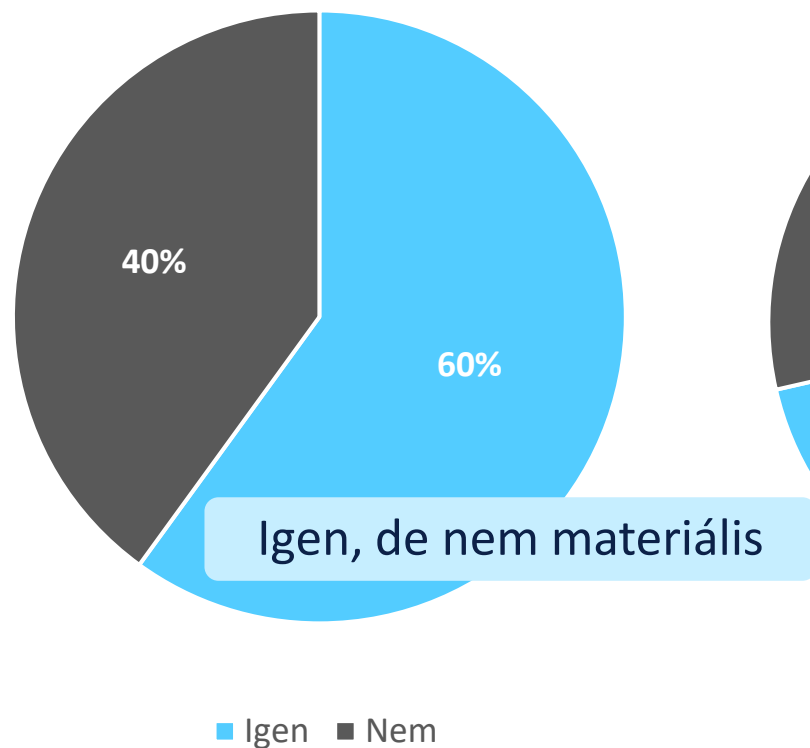
A zöld lakossági termékek iránti kereslet fejlesztése

Jelenleg: 7 biztosító 50 eszközalapja

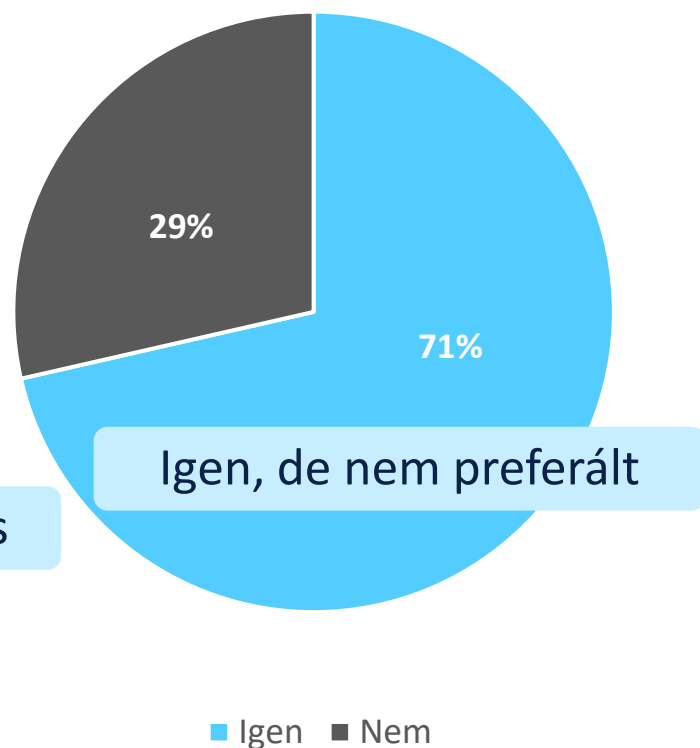
VEGYES A KÉP A KLÍMAKOCKÁZATI FELMÉRÉSÜNK ALAPJÁN



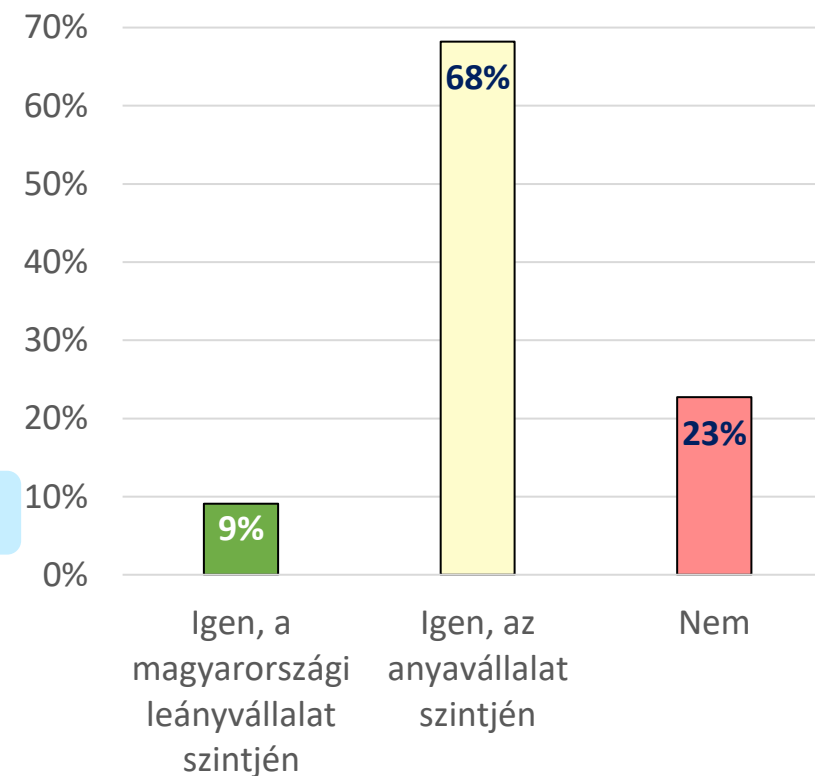
Üzleti tervezési időhorizontjukon belül azonosítottak-e a klímaváltozással összefüggő kockázatokat?



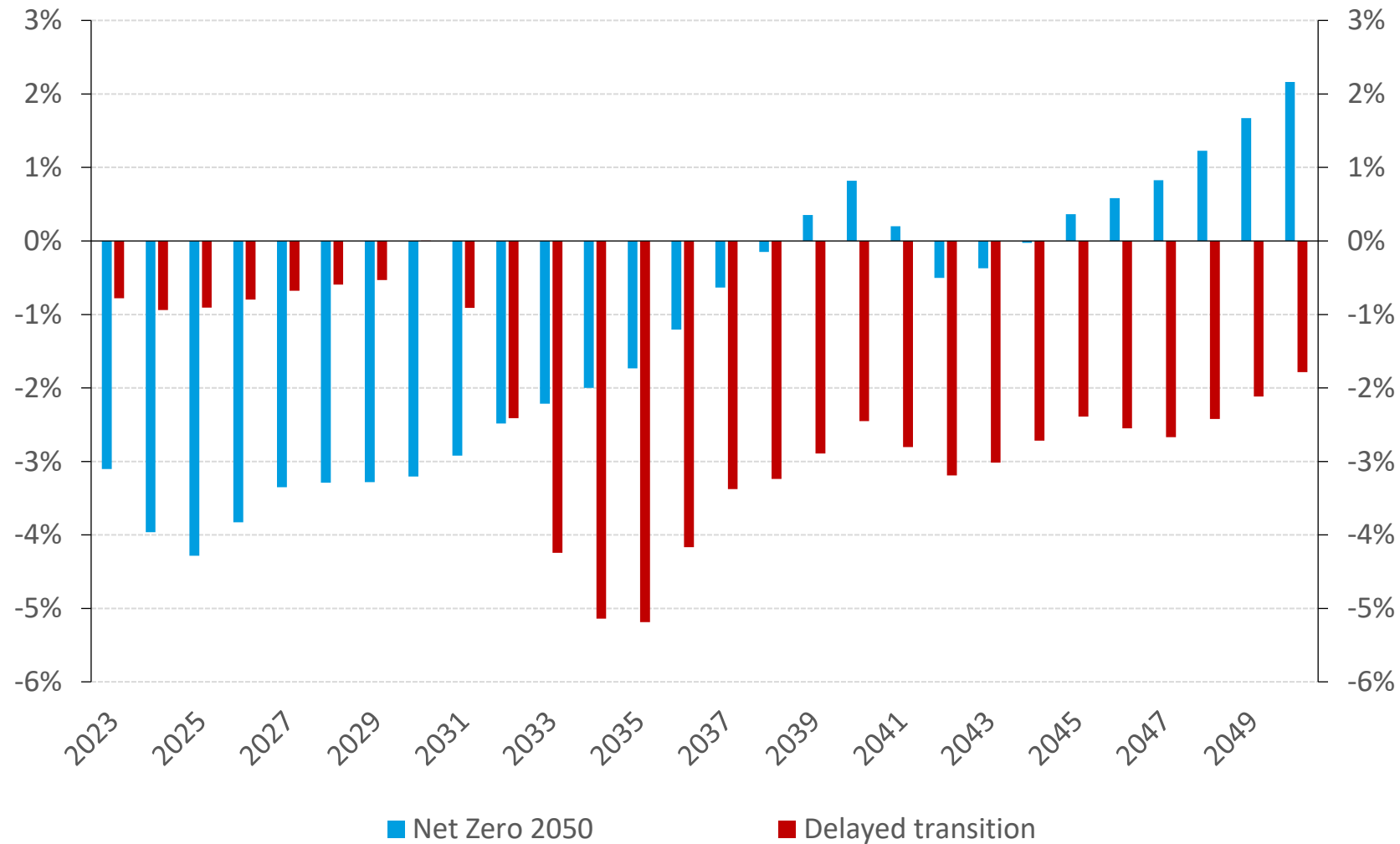
ESG szempontok figyelembevétele a befektetési döntések során



Csatlakozott-e a Biztosító vagy anyavállalatuk zöld kezdeményezéshez?



KLÍMASTRESSZTESZT: MATERIÁLIS, DE KEZELHETŐ ÁTÁLLÁSI KOCKÁZATOK



A biztosítási klíma ST-ek nemzetközi szinten is kezdeti fázisban

MNB ST: 2050-ig vizsgálja az eszközoldali átállási kockázatokat három forgatókönyv mentén
(fizikai kockázatokat nem fedi le)

Hosszútávon az eszközérték a rendezett átállás esetén lesz a legmagasabb

Piaci összkép

Korrekción: tartalékok és
tőke megfelelés terén

Nominálisan emelkedő
vagyon és díjbevételek, de a
reál gazdaság ütemét nem
képes követni

Nem-élet biztosítás, termékfókusz

Kárinflációs nyomás

Lakásbiztosítási kampány,
versenyélénkítés

Életbiztosítás, Value for money

EIOPA és Bizottság:
életbiztosítást fókuszba
helyezte

Etikus 2.0: etikus keretek
további szigorítása
szükséges (ráncfelvarrás)

Zöld pénzügyek

Ajánlás a biztosítók zöld
átállásának támogatásáért
(előkészítés alatt)



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!
